

可撤销信托 帐户

可撤销信托帐户指去世后付给受益人的帐户或生前信托帐户中的存款。

去世后付给受益人的帐户 (POD) 亦称为遗嘱或托顿信托帐户 (Totten Trust Accounts)，是可撤销信托存款最常见的一种形式。当帐户所有人签署协议（通常是银行签名卡的一部分），声明所有人去世后资金将转付给受益人，则构成非正式可撤销信托。

生前信托亦称为家庭信托，是一种为不动产规划目的而建立的正式可撤销信托。所有人在世时控制信托资金。一旦所有人去世，该信托通常成为不可撤销账户。

在符合某些条件的情况下，每个可撤销信托帐户的所有人可为每位“合格”受益人投保的限额为100,000美元。

合格受益人包括所有人的配偶、子女、孙子女、父母或兄弟姐妹。领养和继养子女、孙子女、父母和兄弟姐妹也是合格受益人。其他人包括姻亲、表（堂）兄弟姐妹、侄女（外甥女）和侄子（外甥），朋友和机构（包括慈善机构）不合格。

请注意，生前信托保险是基于合格受益人的权益，当信托所有人去世后（或者如果信托为共同拥有，则在最后一位所有人去世时），合格受益人则有资格接受信托资产。这表示在确定保险金额时，FDIC不会考虑在信托资产中享有权益的任何信托受益人的权益，除非另一位信托受益人去世。

可撤销信托帐户的帐户名称必须包含诸如“去世后付给受益人”、“受托管理”、“生前信托”、“家庭信托”等词语或类似词语或缩略词（例如“POD”或“ITF”），用于说明信托关系的存在。另外，就POD帐户而言，银行帐户记录中必须注明受益人姓名。

以下范例仅适用于POD帐户。某些生前信托的存款保险范围可能不同。有关生前信托帐户的进一步详情，请参考本手册背面的FDIC资源。

举例：

比尔有一个100,000美元的POD帐户，妻子苏是受益人。苏有一个100,000美元的POD帐户，丈夫比尔是受益人。另外，比尔和苏还共同拥有一个600,000美元的POD帐户，三个孩子是受益人。

帐户所有人	所有权份额	保险金额	未保险金额
比尔以苏为受益人的POD账户	100,000美元	100,000美元	0美元
苏以比尔为受益人的POD账户	100,000美元	100,000美元	0美元
比尔和苏以三个孩子为受益人的POD账户	600,000美元	600,000美元	0美元
总计	800,000美元	800,000美元	0美元

以上三个存款总额为800,000美元的帐户受到全额保险，因为每位所有人有资格让每位合格受益人获得100,000美元的存款保险。比尔享有400,000美元的保险金额（合格受益人 — 妻子和三个孩子 — 每人各100,000美元），苏也享有400,000美元的保险金额（合格受益人 — 丈夫和三个孩子 — 每人各100,000美元）。

向FDIC了解详细信息

免费电话：
1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)
星期一至星期五
上午八时至下午八时（东部时间）

听力障碍者专线：
1-800-925-4618

请使用FDIC的联机电子存款保险评估程序计算您的保险金额，网址：
www2.fdic.gov/edie

《为您的存款保险：FDIC存款保险指南》对所有权类别作了详细介绍。欲索取该指南，请拨免费电话
1-877-275-3342

您也可在下列网页阅读FDIC保险的详细介绍：
www.fdic.gov/deposit

请使用FDIC的网上“客户协助表”，将您的问题用电子邮件发送给我们，网址：
www2.fdic.gov/starsmail

您也可以将问题邮寄至：
**FDIC
Division of Supervision
and Consumer Protection
Attn: Deposit Insurance Outreach
550 17th Street, NW
Washington, DC 20429-9990**

Simplified Chinese

本资料可不受限制全部复印。
FDIC 009-2005 (Revised)



为您的存款 投保

信心

FDIC
联邦储蓄
保险公司

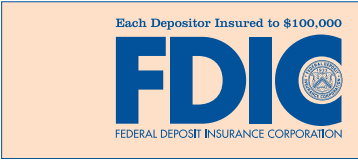
\$100,000 \$100,000 \$100,000

Design: FDIC/DOA/CSB/Design + Printing Unit

什么是FDIC？

FDIC全称为联邦储蓄保险公司（Federal Deposit Insurance Corporation），是一家独立美国政府代理机构，其职责是当享受FDIC保险的银行或储蓄机构倒闭时保护储户免受损失。FDIC保险以美国政府的全部信誉和信用作担保。

欲了解您存款的银行或储蓄机构是否享受FDIC保险，请拨免费电话1-877-275-3342，或查阅FDIC机构目录www3.fdic.gov/idasp，您也可以查找银行或储蓄机构是否有以下标志之一。（为了简化起见，“受保银行”一词将用于指享受FDIC保险的所有银行或储蓄机构。）



FDIC保险为何对您很重要？

所有享受FDIC保险的银行都必须符合财力和稳定性方面的严格标准。FDIC会同其他联邦和州监管机构对所有受保银行的运营状况进行定期评估，以确保其符合所有标准。即使有了这些安全措施，仍有一些受保银行会倒闭。如果您的受保银行倒闭，FDIC保险将为您存款帐户提供全额赔偿，包括本金和所有应计利息，偿付额以最高保险限额为限。

历史上，储户在受保银行倒闭后几天内即可领到保险金。自1933年FDIC成立以来，储户的投保存款从未损失过一分一厘。

基本保险限额为100,000美元

FDIC为下列存款账户提供保险：支票帐户、NOW、储蓄帐户、货币市场存款帐户和存款单（CD）。基本保险限额为每位储户在每家受保银行为100,000美元。

如果您或您的家庭在同一家受保银行的所有存款帐户总额为100,000美元或以下，您不必担心保险金额，您的资金将获得全额赔偿。

FDIC并不为您在股票、债券、共同基金、人寿保险、年金或市政债券中的投资提供保险，即使您从受保银行购买这些产品亦不例外。

FDIC亦不为短期、中期或长期美国国库券提供保险，因为此类国库券是以美国政府的全部信誉和信用作担保 — 这是您能获得的最有保障的担保。

保险金额超过100,000美元

如果您或您的家人在一家受保银行的存款总额超过100,000美元，您应该了解账户的不同所有权类别可分别享有100,000美元的保险金额。**如果您在不同所有权类别中拥有存款帐户，您在同一家受保银行可能有资格享受超过100,000美元的保险金额。**

常见的所有权类别

最常见的所有权类别包括：

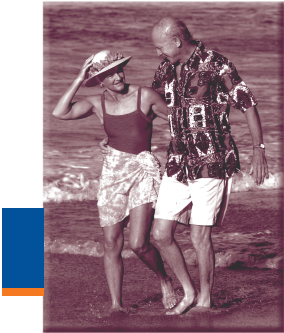
- 单一帐户
- 自助式退休帐户
- 联合帐户
- 可撤销信托帐户



单一帐户

单一帐户指由一个人拥有并且仅以该人士名义开户的存款帐户。此类帐户不包括个人退休帐户中的存款，因为个人退休帐户存款按另一个类别投保。

将您在同一家受保银行的所有单一帐户中的存款额累加，总保险金额不超过100,000美元。如果您在同一家受保银行拥有一个支票帐户和一个存款单，而且两个账户均仅以您的名义开设，则将两个帐户的存款额累加，总保险金额不超过100,000美元。



自助式退休帐户

自助式退休帐户指您在一家受保银行的退休帐户中的存款，您有权选择此类资金的储蓄或投资方式。自助式退休帐户种类包括传统退休账户、罗氏个人退休金帐户（IRA）和简化员工福利计划（SEP）。

将您在同一家受保银行的所有自助式退休帐户的存款额累加，总保险金额不超过100,000美元。增加自助式退休账户的受益人并不能提高保险金额。



联合帐户

联合帐户指由两人或两人以上拥有并所有人享有平等的提款权利的存款帐户。将每个人在其与相同或不同的共同所有人在同一家受保银行开设的联合帐户中所占的份额累加，总保险金额不超过100,000美元。如果您在同一家受保银行拥有联合支票帐户和联合储蓄帐户，则将您在这两个帐户中的份额累加，总保险金额不超过100,000美元。

举例：

约翰和玛丽在一家受保银行拥有220,000美元的存款单。根据FDIC的规定，除非银行记录中另行说明，否则两人在每个联合帐户中拥有相同的份额。这表示约翰和玛丽在联合帐户类别中每人拥有110,000美元。这样，总计有20,000美元（每人10,000美元）超出保险限额。

帐户所有人	所有权份额	保险金额	未保险金额
约翰	110,000美元	100,000美元	10,000美元
玛丽	110,000美元	100,000美元	10,000美元
总计	220,000美元	200,000美元	20,000美元